

PASHA Bank Türkiye

Finansal Kurumlar & Yatırımcı İlişkileri Sunumu

30 Haziran 2019

İçindekiler

PASHA Bank Türkiye

2

Strateji

9

Derecelendirme Notları

11

PASHA Holding

12

PASHA Grup Bankaları

13

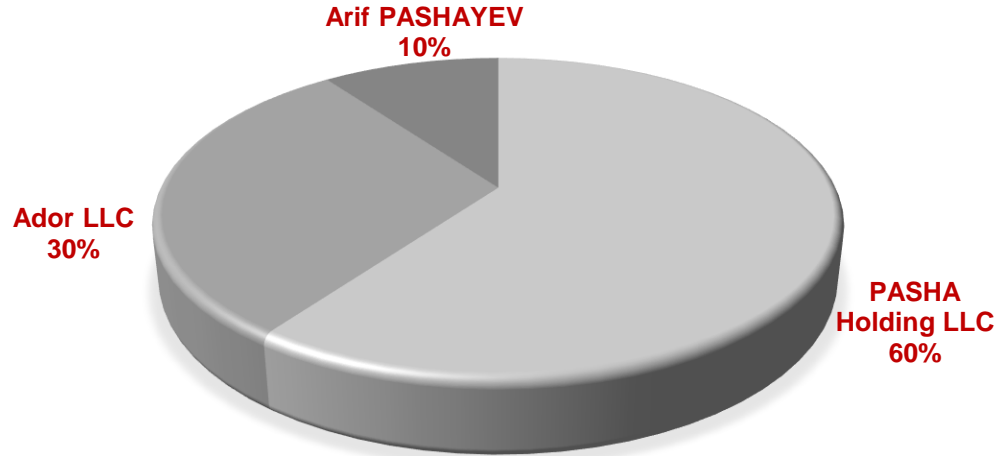
PASHA Bank Türkiye



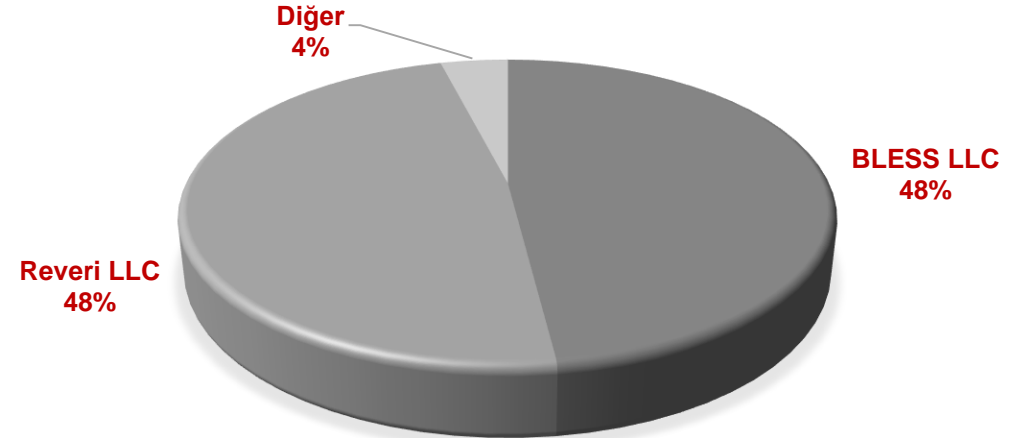
Ortaklık Yapısı

Unvan	Hisse Adet	Hisse Tutarı (000' TRY)	Oran (%)
PASHA Bank OJSC	254.795.211	254.795	50,96%
PASHA Holding LLC	245.000.000	245.000	49,00%
Diğer	204.879	205	0,04%
TOPLAM	500.000.000	500.000	100,00%

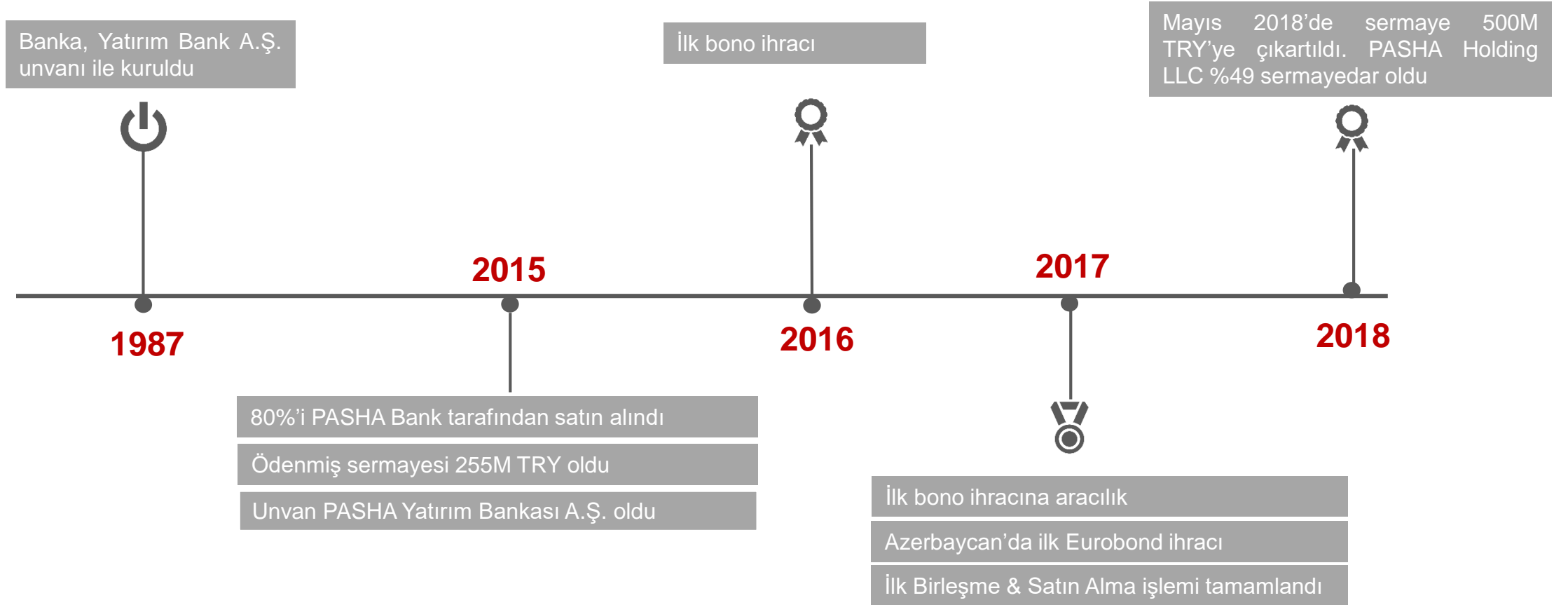
PASHA BANK OJSC ORTAKLIK YAPISI



PASHA HOLDING LLC ORTAKLIK YAPISI

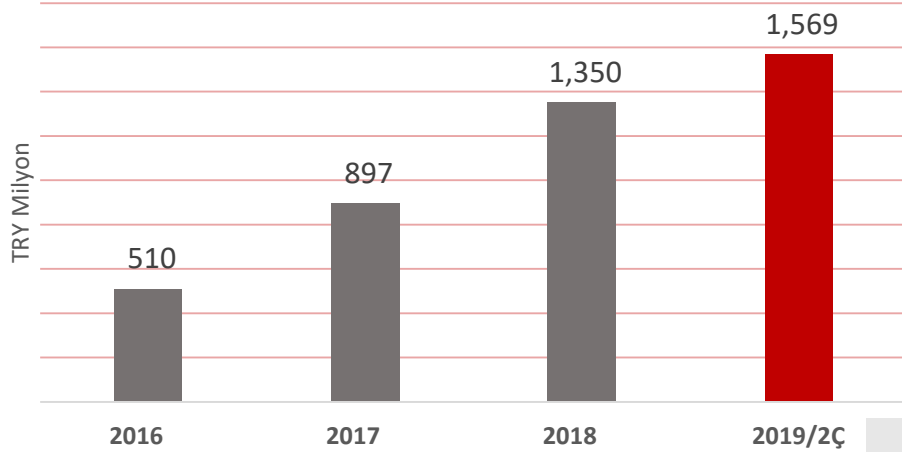


Dönüm Noktaları

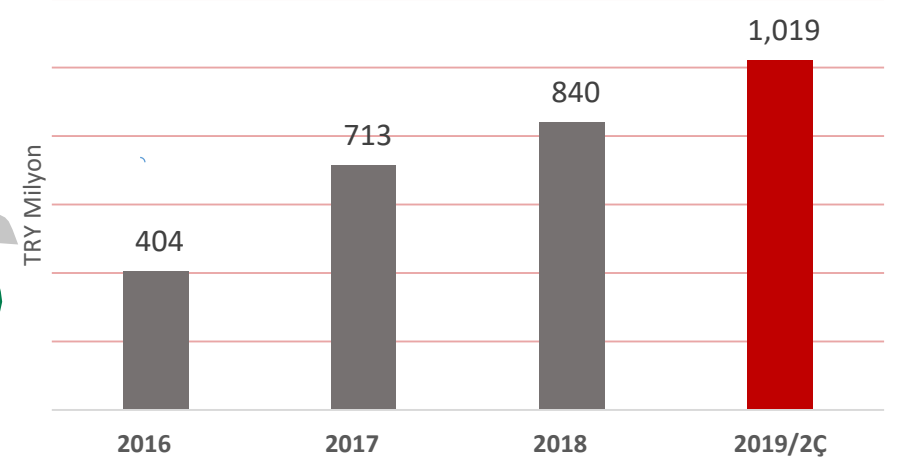


Ana Finansal Göstergeler

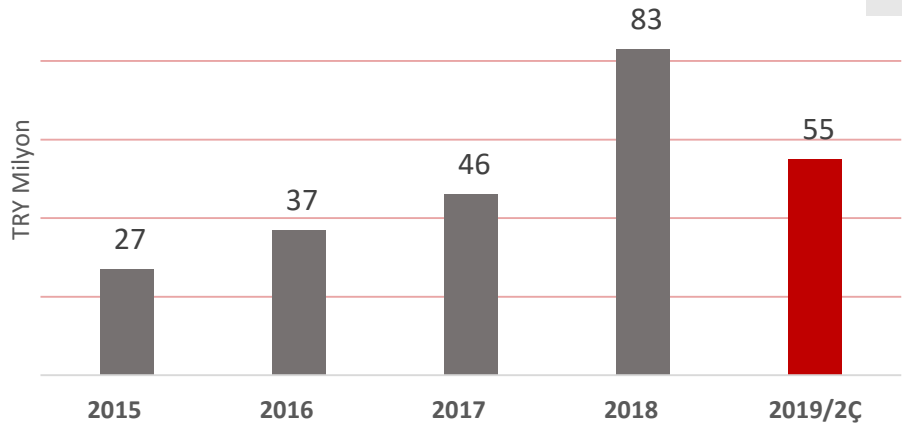
Toplam Aktifler



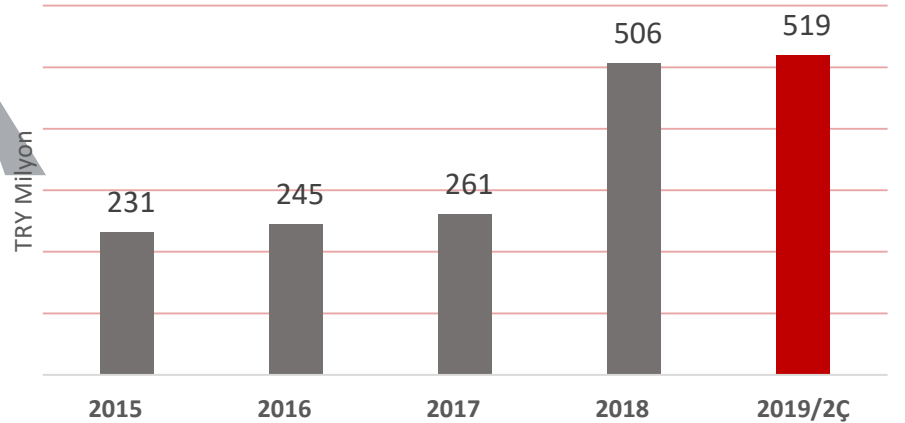
Kredi & Kiralama Alacakları (Net)



Faaliyet Geliri



Özkaynaklar



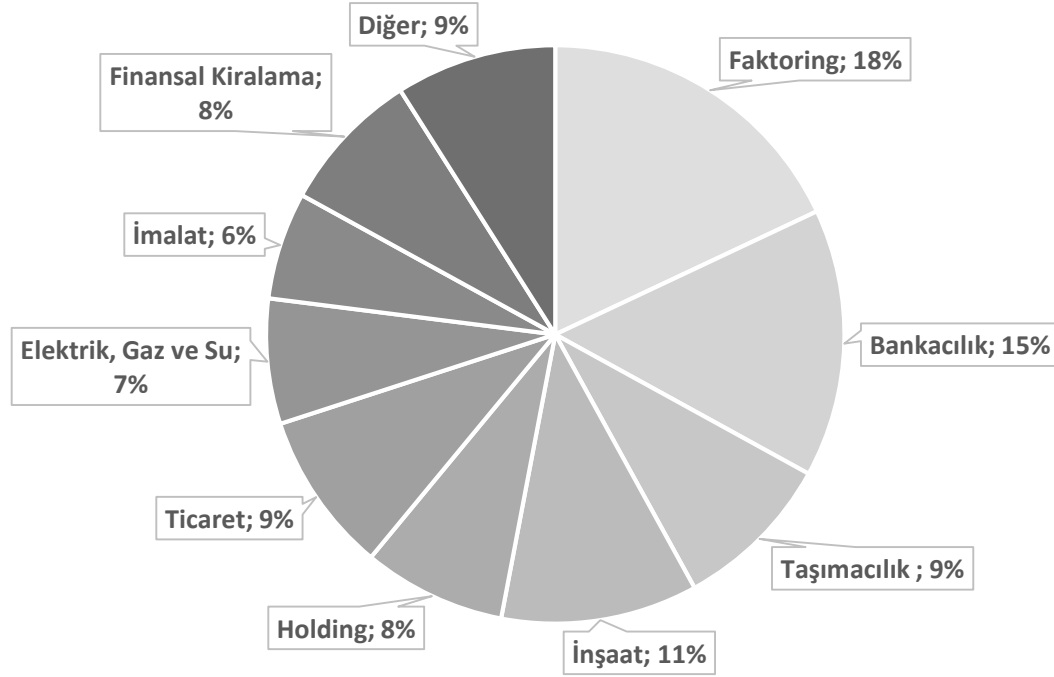
Bilanço – Gelir Tablosu

Finansallar (‘000 TRY)	2016	2017	2018	2019/2Ç
Nakit ve Nakit Benzerleri, Net	78,713	151,189	177,667	188,738
Nakit Kredi & Kiralama Alacakları, Net	403,870	713,048	840,278	1,019,483
Yatırım Amaçlı Gayrimenkul, Net	-	-	218,333	145,900
Toplam Aktifler	510,357	896,845	1,349,565	1,568,883
Borçlanmalar	245,099	404,116	460,390	539,559
İhraç Edilen Menkul Kıymetler, Net	-	181,741	318,492	454,251
Özkaynaklar	244,658	260,607	505,657	518,663
Toplam Faaliyet Geliri	36,525	45,650	82,512	55,070
Net Kâr/Zarar	14,005	16,008	(3,563)*	13,114

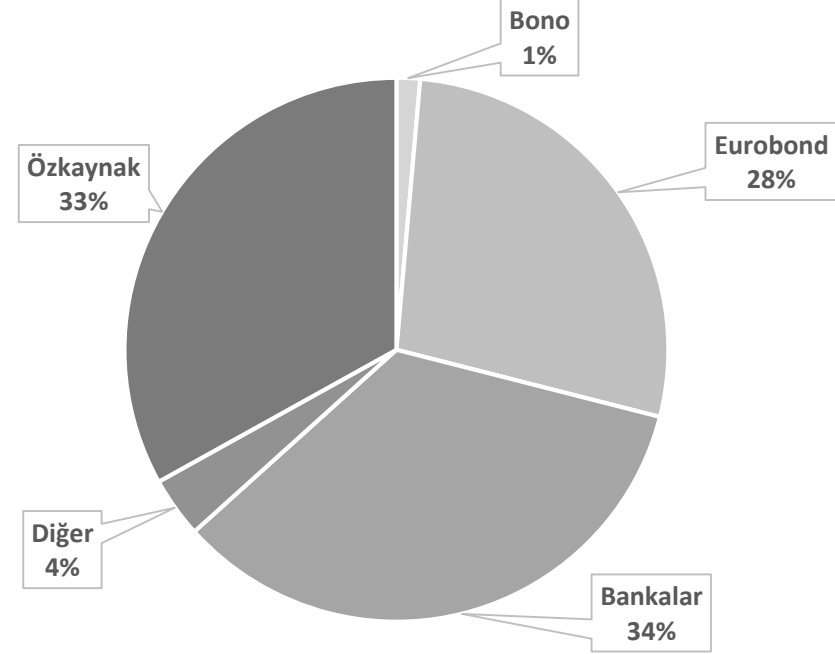
(*): 42.2 M TL'lik «Maddi Duran Varlık Değer Düşüş» karşılık giderini içermektedir.

Kredi/Kaynak Dağılımı

Kredilerin Sektörel Dağılımı



Fonlama



Oranlar

Temel Oranlar	2016	2017	2018	2019/2Ç
Özsermaye / Toplam Aktifler	%48.0	%29.1	%37.5	%33.1
Ortalama Özkaynak Kârlılığı	%5.9	%6.3	%-0.9 / %7.3*	%10.0
Ortalama Aktif Kârlılığı	%3.4	%2.3	%-0.3 / %2.6*	%1.8
Maliyet / Gelir	%45.5	%48.2	%84 / %33*	%27.7
Sermaye Yeterlilik Rasyosu	%53.9	%31.4	%37.9	%33.6
Takipteki Krediler Oranı	%0	%0	%0.3	%0.5
Nakit Krediler / Toplam Aktifler Oranı	%79.1	%79.5	%62.3	%65.0

(*): 42,2 M TL'lik «Maddi duran varlık değer düşüş» gideri ayrı tutulduğunda çıkan orandır.

Strateji (2018-2020)

MEVCUT

- 500 milyon TL Ödenmiş Sermaye
- Hissedar desteği
- Yatırım bankası
- Güçlü bölgesel mevcudiyet

- Yatırım bankaları arasında en yüksek ödenmiş sermayeli bankalardan biri
- Azerbaycan & Gürcistan'da yüksek marka bilinirliği
- Grup bankalarından Fonlama ve Dış Ticaret İşlemlerinde alınan destek

STRATEJİ

- Müşteri odaklı çözümler
- Enerji, İnşaat, Turizm, İmalat, Finansal Kurumlar
- Proje Finansmanı, Leasing, Forfaiting ve Dış Ticaret
- Sendikasyonlar
- Birleşme&Satın Alma, Azerbaycan, Türkiye, Gürcistan için Danışmanlık

- Bilanço ve Gelir/Gider Tablosuna önemli destek
- Stratejik döngü içinde pazarda kazanç elde etme şansına sahip olma yetenekleri oluşturabilir
- Sektör odaklı stratejisi, PBT'nin belirli alanlarda ölçek ve ilgi yaratmasını sağlayabilir
- Odaklanmak, seçilen sektörler ve alt sektörler içinde bankanın kendisini ve markasını kurmasına yardımcı olacaktır

Fonlama Stratejisi (2018-2020)

Sermaye	▪ 500 milyon TL Ödenmiş Sermaye
TL Bono	▪ 2020 yılına kadar 300 milyon TL bono hacmi
Eurobond	▪ 125 milyon USD (30/06/2019 itibariyle 75 milyon USD sağlanmıştır)
Para Piyasaları	▪ 150 milyon TL
Sendikasyon	▪ 2020 yılına kadar 10 milyon USD

Derecelendirme Notları



Kurumsal Yönetim Notu

Bankamızın Kurumsal Yönetim Derecelendirme genel uyum notu, Haziran 2019 itibarıyla bağımsız bir kurumsal derecelendirme şirketi tarafından "Pay Sahipleri", "Kamuyu Aydınlatma ve Şeffaflık", "Menfaat Sahipleri" ve "Yönetim Kurulu" kapsamında **9.11** olarak belirlenmiştir.

PASHA Bank Türkiye Dünya Kurumsal Yönetim Endeksi (WCGI)'nde 1. Grupta yer almaktadır.









Kredi Derecelendirme

Fitch Ratings, 12 Haziran 2019 tarihinde PASHA Bank Türkiye'nin Uzun Vadeli Ulusal notunu '**BBB+(tur)**' , görünümünü ise Durağan olarak teyit etmiştir.

PASHA Holding



PASHA Holding Grup Hisseleri

 PASHA Bank	%60
 PASHA Insurance	%100
 PASHA Travel	%60
 PASHA Construction	%60
 PASHA Life	%100
 PASHA Development	%100
 Absheron hotel group	%100
 Kapital Bank	%99,84

PASHA Grup Bankaları

PASHA BANK AZERBAYCAN USD Milyon	2018
Krediler	790
Aktifler	2,770
Özkaynak	265
Kâr/Zarar	45
Ortalama Özkaynak Kârlılığı	17%

PASHA BANK GÜRCİSTAN USD Milyon	2018
Krediler	44
Aktifler	122
Özkaynak	41
Kâr/Zarar	1
Ortalama Özkaynak Kârlılığı	3%



KAPITAL BANK AZERBAYCAN USD Milyon	2018
Krediler	829
Aktifler	2,237
Özkaynak	270
Kâr/Zarar	89
Ortalama Özkaynak Kârlılığı	36%

PASHA BANK TÜRKİYE USD Milyon	2018
Krediler	159
Aktifler	256
Özkaynak	96
Kâr/Zarar	-1
Ortalama Özkaynak Kârlılığı	a.d.

Yasal Uyarı

PASHA Yatırım Bankası A.Ş. (Banka) tarafından hazırlanmıştır. Bu dokümandaki bilgiler Banka tarafından güvenilir olduğuna inanılan kaynaklardan sağlanmıştır, ancak, Banka bu bilgilerin doğruluğunu, eksiksizliğini ve gerçekliğini garanti etmez. Bu doküman yalnızca bilgi vermek amacıyla hazırlanmıştır.

Banka, bu dokümanın kullanımından doğabilecek veya içerikteki yanlış anlaşılan bilgilerin yol açabileceği doğrudan veya dolaylı herhangi bir zarardan dolayı sorumluluk kabul etmez. Bu dokümanda yer alan tüm tahminler Banka'nın görüşüdür ve önceden bildirim gerek duyulmaksızın değiştirilebilir. Bu doküman yatırımcılar için bir tavsiye olarak yorumlanamaz ve Banka bu doküman baz alınarak alınan yatırım kararlarının sonuçlarından herhangi bir sorumluluk almayacağını açıkça beyan eder.

Finansal Kurumlar ve Yatırımcı İlişkileri

Tel: +90 212 705 8900

Email: fi@pashabank.com.tr

Hazine

Tel: +90 212 705 8900

Email: treasury@pashabank.com.tr

SWIFT: PAHATRISXXX

BLOOMBERG: YATT

Teşekkürler...



PASHA Bank Türkiye, Eski Büyükdere Caddesi No:59 PASHA Plaza, Kat:5 34415 Kağıthane, İstanbul
+90 (212) 705 89 00 www.pashabank.com.tr